

УДК 336.71.078.3

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ СУЩНОСТИ ПРОБЛЕМНЫХ АКТИВОВ БАНКА

Л.А. ДУДИНЕЦ

*Львовский институт банковского дела
Университета банковского дела Национального банка Украины,
г. Львов, Украина*

Введение. В условиях кризисных явлений в банковской системе Украины в 2008–2009 годах коммерческие банки столкнулись с проблемой роста доли проблемных активов в структуре баланса, что привело к дефициту ликвидности банковских учреждений, снижению уровня капитализации и прибыльности, обусловленного необходимостью формирования резервов. Поэтому эффективное управление проблемными активами является обязательным условием сохранения финансовой стабильности банков.

В этом аспекте следует отметить, что для построения эффективной системы управления проблемными активами на уровне коммерческих банков необходимо в первую очередь определиться с терминологическим содержанием основного понятия «проблемные активы», поскольку без формирования четкого понятийного аппарата предполагается усложненное построение целостной теоретической системы по управлению проблемными активами банковского учреждения.

Оценивая степень научной разработанности данной проблемы, следует отметить, что теоретические аспекты, связанные с изучением управления проблемными активами, до сих пор остаются недостаточно проработанными. Несмотря на то, что учеными достаточно внимания уделено вопросам управления кредитными рисками и практическим аспектам управления проблемными активами, в научной литературе нет единого мнения о понимании сущности понятия «проблемные активы». Кроме того, анализ работ отечественных и зарубежных ученых–экономистов, в частности исследований О. Купчиновой [1], А.Р. Тушницкого [2], Е.П. Шустовой [3] и др., показал, что не выработано единых общепринятых критериев отнесения активов к категории проблемных.

Поэтому целью данной статьи является систематизация теоретических подходов к определению сущности понятия «проблемные активы», обоснование признаков отнесения активов к категории «проблемных».

Результаты и их обсуждение. Основная доля проблемных активов формируется в соответствии с активными банковскими операциями, задачей которых является использование собственных и привлеченных средств с целью получения прибыли и обеспечения деятельности. Но их процент незначительный по сравнению с проблемными активами, возникшими вследствие невозврата выданных банком кредитов или из-за невозврата средств, которые были вложены в операции с ценными бумагами. При этом следует обратить внимание на то, что преобладающую часть портфеля проблемных активов банков развитых стран составляют различные виды ценных бумаг и их производных, а в развивающихся странах (в том числе и Украине) основная сумма проблемных активов – просроченная и сомнительная задолженность по кредитам. Учитывая такую ситуацию, многие ученые в условиях финансовой нестабильности как горизонт управления проблемными активами банка рассматривают именно кредитный процесс. В частности, такие ученые как В.И. Мищенко, А.И. Градиль [4], Г.Ф. Пустовойт, Г.В. Лысенко [4] исследуют вопросы управления проблемными активами банков в контексте управления проблемными кредитами. Например, Ю.В. Каракай и В.Л. Наконечный употребляют термин «проблемные активы» в таком значении: имущественные права по финансовым кредитам, предоставленные банками–резидентами юридическим или физическим лицам, задолженность по которым классифицирована по степени риска как «субстандартная», «сомнительная», «безнадежная» согласно нормативно–правовых актов Национального банка Украины [6].

Учитывая такую точку зрения ученых и практиков, мы считаем, что целесообразно исследовать сущность понятия «проблемные кредиты» и их место в структуре проблемных активов в частности. При этом следует отметить, что мы не пытаемся усовершенствовать существующие подходы к определению сущности категории «проблемные кредиты». Систематизация подходов к трактовке понятия «проблемные кредиты» представлена в таблице.

Таблица – Подходы к определению понятия «проблемные кредиты»

Автор, источник	Определение
1	2
Базельский комитет банковского надзора [7]	Кредитный продукт, по которому имеются существенные нарушения сроков исполнения обязательств перед банком, значительное ухудшение финансового состояния должника, а также ухудшение его качества или утрата обеспечения по нему.
Международный Валютный Фонд [8]	Обязательство, полное погашение которого сомнительно вследствие неадекватного финансового состояния должника или обеспечения по данному обязательству, а также наблюдается просрочка уплаты основного долга и (или) процентов по нему более 90 дней.
Федеральная резервная система США [9]	Кредит или ссуда, не приносящие доходов, т.е. процентные платежи и (или) выплаты процентов, задержка по которым составляет более чем 90 дней.
В. Л. Кльоба [10]	Задолженность, по которой банком усматривается опасность несвоевременного и неполного ее погашения в результате действия различных факторов (экономических, юридических, социальных и т.п.). К категории проблемных кредитов он относит: <ul style="list-style-type: none"> - все просроченные кредиты, независимо от категории риска; □ - все кредиты, по которым учитываются просроченные, сомнительные, безнадежные или неуплаченные доходы, независимо от их категории риска.
Е.М. Коликова [11]	Считает, что под проблемным принято понимать такой кредит, по которому заемщиком не выполняются условия кредитного договора в части своевременного и полного погашения задолженности, а также в отношении которого в банке достаточно оснований считать, что условия договора не будут выполнены.
О. Е. Бажанов [12], М. П. Денисенко [13], З. М. Карасьева [14], О. А. Крыклий [14], Л.М. Прыйдун [16], А.М. Мороз [17].	Проблемными кредитами называют такие, по которым своевременно не проведен один или несколько платежей, значительно снизилась рыночная стоимость обеспечения, возникли обстоятельства, которые вызывают сомнение по возврату ссуды.
О.В. Васюренко [18].	Кредит, который требует осуществления комплекса мер организационного и административно-правового характера по возврату кредитных средств с целью устранения возможных экономических убытков банка
М. В. Мякота [19]	Под проблемным кредитом следует понимать кредит, по которому наблюдается просрочка выплаты основного долга и / или процентных платежей, что может быть связано с наличием у заемщика признаков финансовой неустойчивости, значительным снижением ликвидности и рыночной стоимости обеспечения или вообще отсутствием обеспечения. В связи с этим существует опасность того, что в результате невыполнения заемщиком согласно кредитного договора своих обязательств банк может полностью или частично потерять принадлежащие ему денежные средства.

Окончание таблицы.

1.	2.
Е.П. Шустова [3]	Под проблемным займом понимается займ, предоставленный банком заемщику, по которому заемщиком не исполняются обязательства (либо исполняются ненадлежащим образом) в части оплаты платежей, либо имеются основания полагать, что обязательства по нему не будут исполнены полностью либо частично.
С. В. Кузнецов [20]	Кредит, по которому клиент–должник не способен выполнять свои обязательства в соответствии с принятыми договорами и соглашениями с банком, в связи с чем существует потенциальная угроза частичной или полной потери для банка принадлежащих ему денежных средств по кредитным обязательствам должника
О. А. Нурзат [21]	Кредит, который имеет ряд признаков, на основе которых он вызывает у кредитных менеджеров обоснованные опасения по поводу возврата основного долга и процентов по нему
Н. Рабец [22]	Кредит, по которому отсутствуют реальные источники погашения, хотя срок погашения, возможно, еще не настал.
Р. Хейнсворт [23]	Кредит, по которому заемщик вовремя не осуществил платеж или в отношении которого существует высокая вероятность подобного неплатежа

Большинство ученых в трактовке понятия «проблемный кредит» используют следующее определение: проблемными кредитами называют такие, по которым своевременно не проведен один или несколько платежей, значительно снизилась рыночная стоимость обеспечения, возникли обстоятельства, вызывающие сомнения относительно возвращения ссуды. То есть, в случае отклонения от срока возврата, оговоренного в кредитном договоре, или запланированного графика погашения по кредиту, а также в случае других негативных изменений в состоянии заемщика предлагается переводить кредит в разряд проблемных. Такого же мнения придерживается А.М. Мороз [17], но при этом еще выделяет следующие критерии, по которым кредит определяется как проблемный:

- наличие просроченной задолженности по кредиту (или его части);
- просроченная задолженность по начисленным процентам;
- угроза банкротства или ликвидации предприятия должника.

Мы согласны с такой трактовкой проблемных кредитов и склоняемся к мнению всех ученых. Традиционно считается, что проблемными кредиты становятся вследствие ухудшения финансового состояния или неплатежеспособности заемщика. При этом к проблемным кредитам банки обычно относят те, по которым возникают просрочки платежей, предусмотренных условиями кредитного договора или в отношении которых существуют подобные риски.

Схожая позиция преобладает и в оценках проблем в кредитовании органами банковского надзора разных стран, которые увязывают степень проблемности с длительностью просроченной задолженности. В некоторых из них, в частности в США, кредиты классифицируются как проблемные только по истечении 90 дней с момента возникновения просроченной задолженности. В других государствах этот срок сокращен, например, как в Хорватии – до 30 дней. В Португалии кредитную задолженность относят к проблемной, если хотя бы один платеж по кредиту пропущен [1, с. 44].

Многообразие существующих подходов к пониманию проблемной задолженности отражает различие существующих в банковской науке и практике представлений относительно уровней рисков и их последствий для банковской деятельности. Общей характеристикой, объединяющей эти подходы, является обеспокоенность банков и органов банковского надзора по выполнению заемщиком своих кредитных обязательств, при этом обеспокоенность, выраженная оценкой «проблемный кредит», так или иначе касается перспектив процесса реализации кредитной сделки [1, с. 44].

При условии полного выполнения условий кредитного договора его финальным этапом является возвращение в банк предоставленного кредита и причитающихся процентов за пользование кредитом, а также комиссии и других неотъемлемых платежей, в противном случае – реализацию кредитного соглашения отличает идентификация ряда критериев проблемности кредита, возник-

новение дополнительных этапов, стадий и процедур, связанных с необходимостью урегулирования возникших проблем.

Ввиду того, что в условиях финансовой нестабильности в Украине именно проблемные кредиты привели к значительному росту объемов проблемных активов, данный подход к отождествлению понятий «проблемные кредиты» и «проблемные активы» достаточно обоснован, но он не может быть единственным критерием для определения сущности понятия «проблемные активы», поскольку не учитывает других видов активов банка, которые могут также потенциально иметь признаки проблемности. Мы считаем, что помимо проблемных кредитов, к проблемным активам следует относить и другие виды активов, имеющих признаки проблемности.

Такой же точки зрения относительно определения дефиниции «проблемные активы» придерживаются и другие ученые. В частности, А.Р. Тушницкий утверждает, что проблемные активы – это «активы банка, с которыми возникли проблемы при их возврате в определенный срок, и реализация механизмов для их возврата несет дополнительные затраты для банка, т.е. ухудшает его финансовый результат» [2, с. 254]. Недостатком данного определения, по нашему мнению, является то, что оно является достаточно общим, то есть в нем не указывается на структуру проблемных активов, а среди критериев проблемности активов выделяется только просрочка платежей по договору и негативное влияние на финансовый результат банка.

М.Ю. Алексеев под проблемными активами понимает сумму просроченной задолженности по выданным кредитам, вложениям в корпоративные и банковские облигации и долевые ценные бумаги, а также учтенными векселями кредитных организаций и корпоративного сектора с учетом нерезидентов [24, с.19]. При этом он акцентирует внимание на том, что основным механизмом увеличения доли проблемных активов в условиях финансовой нестабильности стал рост просроченной задолженности. Как видим, в таком определении, хоть и указано на структуру проблемных активов, но среди критериев проблемности учтена только просрочка платежей.

Заслуживает внимания также утверждение В. Сироты [25, с. 207], что под проблемными активами следует понимать «кредитные средства и вложения в финансовые инструменты, которые не генерируют денежные поступления в банк в запланированном объеме или наблюдается значительное снижение их балансовой стоимости из-за неблагоприятной рыночной конъюнктуры».

По определению Национального банка Республики Беларусь, проблемными активами являются активы, подлежащие кредитному риску, отнесенные при классификации согласно Инструкции № 138 к III–IV группам риска [26]. То есть здесь подразумевается задолженность перед банком по активам, по которым возникает кредитный риск, включая кредитную задолженность, задолженность по ценным бумагам (векселя, депозитные сертификаты, облигации и другие ценные бумаги, удерживаемые до погашения), средства, размещенные в других банках и не отраженные на балансовых счетах финансовые обязательства банка.

В законодательстве Украины также состоялись попытки закрепить категорию «проблемные активы». Так, согласно Постановлению Правления Национального банка Украины № 569 от 29.09.2009 г. «Об утверждении Изменений к Положению о применении Национальным банком Украины мер воздействия за нарушение банковского законодательства», проблемные активы – негативно классифицированные согласно нормативно-правовых актов Национального банка активы [27]. Однако приведенное утверждение является довольно общим и не описывает самой сущности проблемных активов.

На сегодня к таким нормативно-правовыми актам относится Постановление Правления Национального банка Украины № 368 от 28.08.2001г. «Об утверждении Инструкции о порядке регулирования деятельности банков в Украине», где указано, что «негативно классифицированные активы состоят из предоставленных кредитов/финансовых обязательств, операций по размещению средств на корреспондентских счетах в других банках, ценных бумаг, которые учитываются в портфелях банка на продажу и до погашения дебиторской задолженности, классифицированные по IV и V категориям качества, ценных бумаг, которые учитываются в торговом портфеле банка, по которым сумма накопленной уценки превышает 50 процентов от стоимости их приобретения (т.е. балансовой стоимости ценных бумаг без включения накопленной уценки и начисленных доходов по ним), включая начисленные доходы по всем этим операциям» [28].

Другое определение негативно классифицированных активов представлено в Методических указаниях по инспектированию банков «Система оценки рисков», утвержденных Постановлением Правления Национального банка Украины № 104 от 15.03.2004 г. Согласно этому нормативному акту «негативно классифицированные активы – часть активов банка, которые не соответствуют критериям стандартной задолженности. К различным видам активов могут выдвигаться различные

требования (факторы) классификации, например: состояние контрагента и состояние обслуживания задолженности для кредитных операций; хронологический фактор для дебиторской задолженности и т.п. В состав этих активов относят субстандартные, сомнительные и убыточные кредиты; дебиторскую задолженность, отнесенную к категориям классификации, под которые создаются резервы; начисленные доходы, просроченные более 31; остатки по корреспондентским счетам, отнесенные к категориям классификации, под которые создаются резервы» [29].

Как видим, второе определение существенно отличается от первого, так как в этом случае к проблемным активам относится и субстандартная кредитная задолженность, под которой следует понимать операции, по которым кредитный риск значителен, в дальнейшем может увеличиваться, а также есть вероятность несвоевременного погашения задолженности в полной сумме и в сроки, предусмотренные кредитным договором.

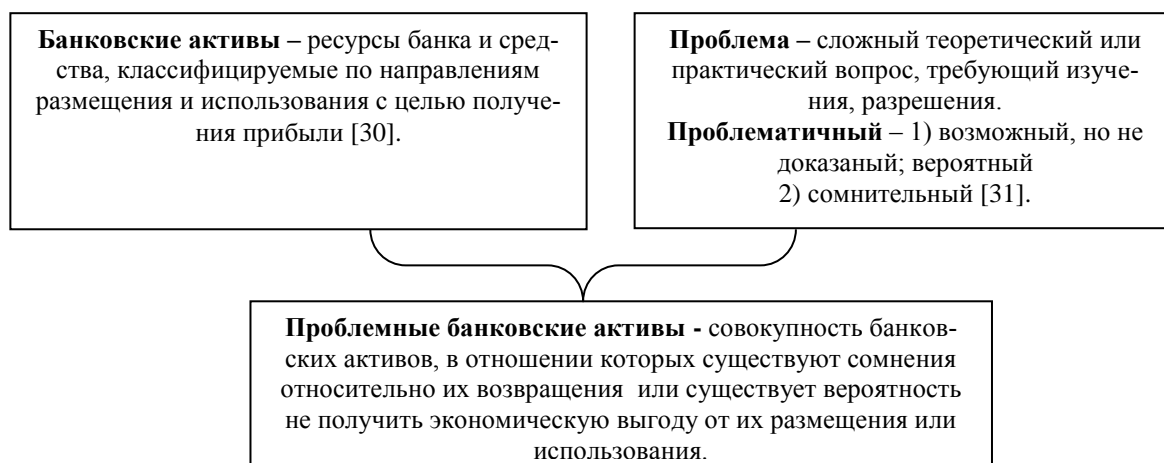


Рисунок – Подход к определению понятия «проблемные активы» путем анализа его составляющих частей

Выясним сущность понятия «проблемные активы» путем анализа его составляющих частей. Если объединить определения понятий «банковские активы» и «проблемный» (рис.), можно получить следующее: проблемными являются те банковские активы, по которым есть сомнения относительно их возвращения, а также существует вероятность не получить экономическую выгоду от их размещения или использования.

К проблемным активам можно отнести те банковские активы, в отношении которых существует угроза возможных потерь (убытков) в случае невыполнения контрагентом банка взятых на себя обязательств или в отношении которых существует риск того, что выполнение должником обязательства проводиться с превышением сроков, предусмотренных условиями договора, или в объемах меньших, чем предусмотрено договором, или вообще не будет проводиться по всем активным банковским операциям и предоставляемым банком финансовым обязательствам. Таким образом, проблемные активы могут возникнуть по следующим активным операциям:

1. Все виды кредитных операций (предоставление кредитов, лизинговые, факторинговые операции);
2. Операции по размещению средств на корреспондентских счетах в других банках;
3. Операции по приобретению ценных бумаг;
4. Другие активные банковские операции, включая начисленные по всем этим операциям доходы.

Мы считаем целесообразным относить к категории проблемных активов и внебалансовые обязательства банка те обязательства банка, которые учитываются по активным счетам внебалансового учета, к которым относятся обязательства по кредитованию, гарантии, поручительства, аккредитивы, акцепты и авали, предоставленные банкам и клиентам. Хотя данные внебалансовые обязательства и не относятся к категории банковских активов, однако их можно рассматривать как одну из форм размещения ресурсов банка. Кроме того, они также связаны с кредитным риском, то есть риском понести убытки банком в связи с невыполнением, несвоевременным или неполным выполнением контрагентом банка взятых на себя финансовых обязательств, и поэтому требуют формирования резервов на покрытие этих убытков. Также следует обратить внимание на тот факт,

что выполнение банком внебалансовых обязательств неизбежно вызывают в будущем изменения в финансовом состоянии банка.

Таким образом, обобщив различные точки зрения на понимание сущности проблемных активов, можно выделить следующие их особенности:

- Формируются согласно активным банковским операциям, то есть связанные с размещением собственных или привлеченных банком средств путем их предоставления во временное пользование или принятием обязательств о предоставлении средств во временное пользование при определенных условиях.

- Для проблемных активов характерна разная степень риска. Степень риска активов является результатом воздействия множества факторов, специфических для каждого их вида: для кредитных вложений – кредитоспособность заемщика, качество обеспечения, качество обслуживания (несоблюдение финансовой дисциплины заемщиком кредита, своевременность погашения и т.д.); для вложений в ценные бумаги – финансовая стабильность эмитента, условия выпуска и обращения, котировки на бирже и т.д.

- Подлежат резервированию (для Украины – согласно «Положению о порядке формирования и использования банками Украины резервов для возмещения возможных потерь по активным банковским операциям», утвержденного Постановлением Правления Национального банка Украины от 25.01.2012 № 23.)

- Имеют негативное влияние на структуру баланса банка и на финансовый результат банка и, соответственно, на его финансовое состояние.

- Приводят к возникновению дополнительных этапов, стадий и процедур, а также расходов, связанных с необходимостью урегулирования имеющихся проблем.

- Требуют проведения комплекса мероприятий организационного и административно-правового характера по возврату средств с целью предупреждения возможных убытков банка.

Обобщая существующие теоретические подходы к критериям признания актива проблемным и подытожив различные подходы относительно самой трактовки понятия «проблемные активы», можно предложить следующее определение: проблемные активы – это активы и финансовые обязательства банка, по которым возник риск возможных потерь (убытков) вследствие невозврата части размещенных ресурсов банка или полного их выбытия, связанного с выполнением банком финансовых обязательств, а также недополучение доходов, что приводит к проведению комплекса мероприятий организационного и административно-правового характера по возврату средств с целью предупреждения возможных экономических убытков банка. В отличие от существующих, в данном определении учтены и внебалансовые обязательства банка, поскольку их можно рассматривать как одну из форм размещения ресурсов банка. Кроме того, в основу данного определения положен риск невозврата ресурсов банка или их выбытия, поскольку именно с его проявлением банк понесет убытки.

Выводы. Таким образом, обобщение теоретической базы исследования проблемных активов позволило систематизировать научно-теоретические взгляды на трактовку сущности категории «проблемные активы». На основе критического анализа имеющихся в литературных источниках подходов предложено усовершенствованное определение, которое, по нашему мнению, максимально учитывает основные сущностные аспекты содержания категории «проблемные активы», выделенные автором в результате изучения их особенностей. В отличие от существующих трактовок, авторское определение учитывает и внебалансовые обязательства банка, поскольку они связаны с кредитным риском, то есть риском понести убытки банком в связи с невыполнением, несвоевременным или неполным выполнением контрагентом банка взятых на себя финансовых обязательств, и поэтому требуют формирования резервов на покрытие этих убытков. Уточнение понятийного аппарата создает научную основу для разработки инструментов совершенствования процесса управления проблемными активами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Купчинова, О. Проблемная кредитная задолженность: подходы к определению / О. Купчинова // Бан-каўскі веснік. – Минск. – 2010. – № 16. – С. 42–48.

2. Тушницький, А.Р. Вплив проблемних активів на стабільність функціонування банківської системи України / А.Р. Тушницький // Науковий вісник НЛТУ України : [зб. Науково-технічних праць]. – Львів : РВВ НЛТУ України, 2010. – Вип. 20.5. – С. 251–259.

3. Шустова, Е. П. «Проблемный кредит»: терминологическое содержание, критерии определения и факторы возникновения [Электронный ресурс] / Е.П. Шустова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2010. – № 18. – С. 155–158. – Режим доступа : <http://journal-aael.intelbi.ru/main/wp-content/uploads/2011/04/Е.П.-Шустова.pdf>. – Дата доступа : 02.09.2013.
4. Міщенко, В. Удосконалення управління проблемними активами банків / В.І. Міщенко, А.І. Граділь // Фінанси України. – 2009. – № 10. – С. 43–54.
5. Пустовійт, Р.Ф. Тенденції та перспективи управління проблемними активами глобальній банківській системі / Р.Ф. Пустовійт, Р.В. Лисенко // Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки. – 2009. – № 3. – Т. 3. – С. 179–182.
6. Проект Закону «Про санаційний банк» (рестр. № 8586 від 31.05.2011 р.) [Електронний ресурс] / Ю. В. Каракай, В. Л. Наконечний // Режим доступа : http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb_n/webproc4_1?id=&pf3511=40512. – Дата доступа : 02.09.2013.
7. Bank for international settlements [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.bis.org/about/legal.htm>. – Дата доступа : 02.09.2013.
8. International Monetary Fund [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.imf.org/external/pubind.htm>. – Дата доступа : 02.09.2013.
9. Board of Governors of the Federal Reserve System [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.federalreserve.gov/bankinfo/reglisting.htm>. – Дата доступа : 02.09.2013.
10. Кльоба, В. Ситуаційний центр управління проблемною заборгованістю за кредитними операціями / В. Кльоба // Науковий вісник НЛТУ України : [зб. науково-технічних праць]. – Львів : РВВ НЛТУ України, 2009. – Вип. 19.9. – С. 176–184.
11. Коликова, Е.М. Мониторинг проблемных кредитов в потребительском банковском кредитовании [Электронный ресурс] / Е.М. Коликова // Финансовые исследования. – 2010. – № 1. – Режим доступа : <http://elibrary.ru/item.asp?id=15617040>. – Дата доступа : 02.09.2013.
12. Бажанов, О. Є. Характеристика передумов виникнення проблемної заборгованості банків / Бажанов О. Є. // Економіка сьогодення: актуальні питання та перспективи. – 2012. – № 1. – С. 128–135.
13. Денисенко, М. П. Кредитування та ризики : навчальний посібник / М. П. Денисенко, В. М. Домрачев, В. Г. Кабанов. – К. : Професіонал, 2008. – 480 с.
14. Карасьова, З.М. Управління проблемними кредитами банку / З.М. Карасьова, О.М. Михайленко // Наука й економіка. – 2010. – № 3 (19). – С. 36–40.
15. Криклій, О.А. Управління кредитним ризиком банку : [монографія] / О. А. Криклій, Н. Г. Маслак. – Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. – 86 с.
16. Прийдун, Л.М. Ефективне управління проблемними кредитами як основа оптимізації відносин між банком та позичальником [Электронный ресурс] / Любов Прийдун // Режим доступа : <http://intkonf.org/priydu-lm-efektivne-upravlinnya-problemnimi-kreditami-yak-osnova-optimizatsiyi-vidnosin-mizh-bankom-ta-pozichalnikom/>. – Дата доступа : 02.09.2013.
17. Мороз, А.М. Кредитний менеджмент : навч. посіб. / А. М. Мороз, Р. І. Шевченко, І. В. Дубик. – К. : КНЕУ, 2009. – 399 с.
18. Васюренко, О.В. Банківський менеджмент : посібник. / О.В. Федулова. – К. : Академія, 2001. – 320 с.
19. М'якота, М.В. Сутність та зміст поняття «проблемний кредит» у банківській діяльності / М.В. М'якота // Управління розвитком. – 2012. – №14(135). – С. 110–112.
20. Кузнецов, С.В. Ссудная задолженность кредитных организаций: проблемы и инструменты её урегулирования : автореф. дис. на соискание научн. степени канд. экон. наук : спец. 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» / С.В. Кузнецов. – М., 2008. – 20 с.
21. Нурзат, О.А. Перспективные подходы к повышению эффективности управления проблемными кредитами в коммерческих банках : автореф. дис. на соискание научн. степени канд. экон. наук : спец. 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» / О.А. Нурзат. – М., 2011. – 18 с.
22. Рабец, Н. Меры по предотвращению проблемной задолженности / Н. Рабец // Финансовый директор. – 2011. – № 5. – С. 54–57.
23. Хейнсворт, Р. Обзор и оценка проблемных кредитов: потенциал рынка [Электронный ресурс] / Р. Хейнсворт, Е. Николаенко, Л. Макаренко и др. – 2010. – 71 с. – Режим доступа : <http://www1.ifc.org/wps/wcm/connect/f33e340048fc6638b509bd849537832d/RussiaCR-NPL-SurveyReport-RU.pdf?MOD=AJPERES>. – Дата доступа : 02.09.2013.
24. Алексеев, М.Ю. Развитие функциональных связей между российским финансовым сектором и экономикой в условиях кризиса и собственные проблемы банков / М.Ю. Алексеев // Вестник Финансовой академии. – 2009. – № 3. – С. 12–21.
25. Сирота, В.С. Реструктуризація позик як ефективний інструмент управління проблемними активами / Вадим Сергійович Сирота // Вісник Університету банківської справи Національного банку України (м. Київ) : [збірник наукових праць]. – Київ, УБС НБУ, 2011. – №3 (12) – С. 207–210.
26. Методологические комментарии к показателям аналитических таблиц и графиков информационного сборника «Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования» [Электронный ресурс]. – Режим доступа :

<http://www.nbrb.by/system/banksector/2009/MethodologicalComments.pdf>. – Дата доступу : 02.09.2013.

27. Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства» № 569 від 29.09.2009 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1101-09>. – Дата доступу : 02.09.2013.

28. Постанова Правління Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» № 368 від 28.08.2001 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>. – Дата доступу : 02.09.2013.

29. Постанова Правління Національного банку України «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України» № 361 від 02.08.2004 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.nau.ua/doc/?code=v0361500-04>. – Дата доступу : 02.09.2013.

30. Банківська енциклопедія / С. Г. Арбузов, Ю. В. Колобов, В. І. Міщенко, С. В. Науменкова. – К. : Центр наукових досліджень Національного банку України: Знання, 2011. – 504 с.

31. Сучасний тлумачний словник української мови: 60 000 слів / [за заг. ред. д-ра філол. наук, проф. В. В. Дубічинського]. – Харків : ВД «ШКОЛА», 2007. – 832 с

THEORETICAL APPROACHES TO THE DEFINITION OF PROBLEM BANK ASSETS

L.A. DUDYNETS

Summary

There have been corroborated theoretical positions which determine the essence of problem assets, distinguished their essential characteristics.

Key words: problem assets, non-performing loan, the credit risk.

© Дудинец Л.А.

Поступила в редакцію 16 сентября 2013г.